

Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání na individuálním základě

30.6.2012

1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Ve vykazovaném čtvrtletí nedošlo v oblasti řízení rizik k významným změnám, ve srovnání s údaji uvedenými ve výroční zprávě za rok 2011.

2. Údaje o kapitálu

Souhrnná informace o podmínkách a hlavních charakteristikách kapitálu a jeho složek

Základní kapitál Patria Direct, a.s. je plně upsaný a splacený. K 30. červnu 2012 činil 150.000.000,- Kč a je rozdělen na 1.500 ks kmenových akcií v nominální hodnotě 100.000 Kč na akcii.

Na každou vlastněnou akcii o nominální hodnotě 100.000 Kč připadá jeden hlas. Akcie jsou převoditelné pouze se souhlasem dozorčí rady a nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů.

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitál	512 183	437 806	437 610	438 521	438 492
Původní kapitál (Tier 1)	513 494	439 144	439 105	439 067	439 024
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	363 608	289 296	289 296	289 296	289 297
Povinné rezervní fondy	16 276	16 276	16 276	16 276	13 090
Nerozdělený zisk z předchozích období	273 020	273 020	273 020	273 020	212 472
Zisk za účetní období po zdanění	74 312	0	0	0	63 735
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-114	-152	-191	-229	-273
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-114	-152	-191	-229	-273
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	-1 311	-1 338	-1 495	-546	-532

3. Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jejím současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost)

Dostatečnost vnitřně stanoveného kapitálu je řešena na základě skupinového přístupu Skupiny KBC. Výpočty jsou prováděny podle metodiky KBC. Metoda vychází z výpočtu ekonomického kapitálu a zahrnuje významná rizika, kterým je Skupina Patria vystavena. Na tato rizika je přímo alokována příslušná hodnota kapitálu. Ostatní rizika jsou v rámci procesů Systému vnitřně stanoveného kapitálu pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů, kontrolních mechanismů apod.

Výše kapitálových požadavků

	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Kapitálové požadavky celkem	112 324	111 572	115 226	107 116	115 698
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	82 607	82 368	86 061	77 875	86 453
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	82 607	82 368	86 061	77 875	86 453
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	82 607	82 368	86 061	77 875	86 453
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	65 085	75 328	74 296	70 905	74 035
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	76	208	404	43	13
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 214	1 085	1 015	1 329	1 268
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	16 232	5 748	10 346	5 599	11 137
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	185	90	51	127	131
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	185	90	51	127	131
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	185	90	51	127	131
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	29 533	29 114	29 114	29 114	29 114
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	29 533	29 114	29 114	29 114	29 114